

## DOCUMENTACIÓN SOLICITADA PARA ESTUDIO DE CRÉDITO



### FORMATOS UNIFIN

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| 1. Solicitud de Crédito debidamente llenada y firmada en original por el Representante Legal o el solicitante PF   | <input type="checkbox"/> |
| 2. Carta Autorización de Consulta de Buró de Crédito firmada en original por el Representante Legal o solicitante PF   |                          |
| a. Acreditado (para PFAE se requiere también el de PF)   | <input type="checkbox"/> |
| b. Aval (por cada uno)   | <input type="checkbox"/> |
| 3. Aviso de Privacidad (llenado en puño y letra)   |                          |
| a. Acreditado (sólo PF y PFAE)   | <input type="checkbox"/> |
| b. Aval PF (por cada uno)  | <input type="checkbox"/> |
| c. Depositario   | <input type="checkbox"/> |
| 4. Relación Patrimonial para Acreditado PF - PFAE y por cada Aval PF - PFAE  | <input type="checkbox"/> |
| 5. Acreditado giro construcción: Back Log de proyectos históricos (los más relevantes) y futuros   | <input type="checkbox"/> |
| 6. Acreditado factoraje: antigüedad de saldos, a la misma fecha que EEFF y Relación de deudores que desea descontar, así como sus plazos comerciales y reales de pago. | <input type="checkbox"/> |



### ESTUDIO DE CRÉDITO

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| 1. Tres últimos estados de cuenta de cheques completos (no mayor a 3 meses de antigüedad) no movimientos de internet. Las más representativas (cuando menos que muestren el 70% de las ventas o ingresos)  | <input type="checkbox"/> |
| 2. Estados financieros firmados en original por Representante Legal y Contador   |                          |
| a. Riesgo menor: último ejercicio completo y solo para factoraje con analíticas completas (clientes, proveedores, deudores, acreedores, pasivos bancarios, activo fijo)                                    | <input type="checkbox"/> |
| b. Riesgo mayor: 2 últimos ejercicios completos, auditados si aplica. Con Analíticas (clientes, proveedores, deudores, acreedores, pasivos bancarios, activo fijo) o balanza de comprobación               | <input type="checkbox"/> |
| 3. Estados financieros parciales (máximo 3 meses de antigüedad), firmados en original por Representante Legal y Contador   |                          |
| a. Riesgo menor: año actual solo para factoraje con analíticas completas (clientes, proveedores, deudores, acreedores, pasivos bancarios, activo fijo)   | <input type="checkbox"/> |
| b. Riesgo mayor: año actual. Con Analíticas (clientes, proveedores, deudores, acreedores, pasivos bancarios, activo fijo) balanza de comprobación. Integración de ventas por cliente y pasivos financieros | <input type="checkbox"/> |
| 4. Declaración anual con acuse de presentación y cadena, SIPRED (si aplica)  |                          |
| a. Riesgo menor: último ejercicio  | <input type="checkbox"/> |
| b. Riesgo mayor: 2 últimos ejercicio   | <input type="checkbox"/> |



### INFORMACIÓN LEGAL

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| 1. Cédula RFC (con dirección fiscal actual)  | <input type="checkbox"/> |
| 2. Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad (luz, agua, teléfono fijo, predio, estado de cuenta bancario de cheques)  |                          |
| a. Acreditado (administrativo de la empresa)   | <input type="checkbox"/> |
| b. Aval (por cada uno)   | <input type="checkbox"/> |
| 3. Identificación oficial vigente (IFE, Pasaporte, FM2, FM3)   |                          |
| a. Representante Legal y cualquier apoderado que vaya a firmar   | <input type="checkbox"/> |
| b. Aval (por cada uno)   | <input type="checkbox"/> |
| c. Depositario   | <input type="checkbox"/> |
| 4. Acta constitutiva y modificaciones o compulsas notariales, y poderes inscritos en el RPPyC  |                          |
| a. Cuando el acta de poderes tenga más de 5 años: Certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único manifestando que se encuentran vigentes los poderes (Formatos UNIFIN)     | <input type="checkbox"/> |
| b. En caso de que los Estatutos Sociales no hayan tenido modificaciones en más de 10 años, se necesita una certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único (formato UNIFIN) | <input type="checkbox"/> |
| c. En caso de factoraje: última acta de aumento de capital social, el que se refleja en los estados financieros.   | <input type="checkbox"/> |

#### NOTAS

- En caso de que el Aval sea PM mismo documentos que el acreditado (excepto solicitud) y que cuente dentro de su objeto social con facultad de otorgar avales y constituirse en obligado solidario.
- Todos los documentos deben cotejarse contra original: identificaciones, comprobantes de domicilio, estados de cuenta, actas y poderes.
- Apoderado o Representante legal del Acreditado debe tener facultades para actos de administración y suscribir títulos de crédito.
- Apoderados o Representante Legal de Aval debe tener facultades para actos de dominio y suscribir títulos de crédito.

## AVISO DE PRIVACIDAD

Versión 07/09.2016

### **“ATENCIÓN: Antes de proporcionar cualquier tipo de información personal, lea de forma detenida el presente documento.”**

El presente documento constituye el Aviso de Privacidad para efectos de lo dispuesto en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares (en adelante, LEY), su Reglamento así como los Lineamientos del Aviso de Privacidad (en adelante, LEGISLACIÓN). Por tanto, este Aviso de Privacidad (en adelante, AVISO DE PRIVACIDAD) aplica a la información personal recopilada sobre el Titular por UNIFIN Financiera, S.A.B. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada (en adelante, UNIFIN).

Para los efectos del presente AVISO DE PRIVACIDAD, los términos que se utilicen en éste y que no estén definidos en el mismo tendrán el significado que se les atribuye en la LEGISLACIÓN.

UNIFIN es una empresa comprometida con el derecho a la protección de datos personales de cualquier Titular, también conocido como el “derecho a la autodeterminación informativa”, el cual está garantizado y protegido, como un derecho humano, en el segundo párrafo del artículo 16 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y en la LEGISLACIÓN.

UNIFIN se obliga específicamente y de manera enunciativa más no limitativa a: (i) Utilizar o aplicar sus datos personales exclusivamente para la realización de los fines establecidos en el presente AVISO DE PRIVACIDAD; (ii) Asegurarse de que sus datos personales sean manejados con estricta sujeción al secreto profesional y confidencialidad; (iii) Observar los principios de protección tales como licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad, así como los deberes de seguridad y confidencialidad previstos en la LEGISLACIÓN, debiendo adoptar las medidas necesarias para su aplicación, y (iv) Implementar y mantener las medidas de seguridad administrativas, técnicas y físicas que permitan proteger sus datos contra daño, pérdida, alteración, destrucción o el uso, acceso o tratamiento no autorizado.

### 1.- ¿Quiénes somos y dónde nos puede contactar?

UNIFIN, en su carácter de Responsable de sus datos personales, es una sociedad mercantil constituida de conformidad con las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, con domicilio en Presidente Masaryk, Número 111-5, Col. Polanco V Sección, Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11560, en la Ciudad de México.

Para contactar a nuestra Área de Protección de Datos Personales podrá ubicarlos en el domicilio de UNIFIN, o bien, a través de la siguiente cuenta de correo electrónico: [infodatos@unifin.com.mx](mailto:infodatos@unifin.com.mx) o al teléfono 01 (55) 5249-5800, de Lunes a Jueves en un horario de las 8:30 a las 18:00 horas y Viernes de 7:30 a 15:00 horas en días hábiles.

### 2.- ¿Qué datos personales recabamos?

Para prestarle los servicios y productos que solicita o contrata con UNIFIN, requerimos datos de identificación y contacto, fiscales, patrimoniales y/o financieros, los cuales se obtienen de usted Titular cuando nos los proporciona, habiendo leído de forma previa este AVISO DE PRIVACIDAD, o bien a partir de los documentos requisitados por usted.

UNIFIN no recaba datos personales sensibles.

Sus datos personales serán tratados únicamente por el tiempo necesario a fin de cumplir con las finalidades previstas en este AVISO DE PRIVACIDAD y/o de conformidad con lo dispuesto en la LEGISLACIÓN.

### 3.- ¿Para qué finalidades tratamos sus datos personales?

UNIFIN hace de su conocimiento que sus datos personales proporcionados por usted, los que se obtengan por referencias personales, y aquellos que se generen, durante el uso de los servicios prestados por nosotros, se tratarán para:

**Finalidades primarias:** son las necesarias para mantener la relación jurídica entre usted Titular de los datos y nosotros. Son las siguientes:

- Identificar y contactar al Titular de los datos en relación a los servicios contratados o productos adquiridos;
- Prestación, cobro y facturación de nuestros productos y servicios;
- Atender cualquier solicitud de nuestros clientes;
- Operar, administrar, dar seguimiento y comercializar nuestros productos y servicios que constituyen nuestra oferta comercial al público;

- Proveer un servicio eficiente y una mejor atención a nuestros clientes;
- Informar sobre mejoras, actualizaciones, cambios y modificaciones que estén relacionados con lo contratado o adquirido por nuestros clientes;
- Dar cumplimiento a obligaciones contraídas con nuestros clientes, y
- Contratación de personal y/o proveedores.

En el caso de postulantes a empleados, se tratarán sus datos con la finalidad de llevar a cabo el proceso de reclutamiento, selección y en su caso, contratación.

**Finalidades secundarias:** no son necesarias para mantener la relación jurídica entre el Titular de los datos y nosotros. Son las siguientes:

- Prospección comercial;
- Mercadotecnia, e
- Informar sobre nuevos productos o servicios.

Si usted Titular no desea que se traten sus datos personales para las finalidades secundarias, puede, en cualquier momento, oponerse al tratamiento para dichas finalidades ejerciendo su derecho de oposición de conformidad con el presente AVISO DE PRIVACIDAD.

### 4.- ¿Con quién compartimos sus datos personales?

UNIFIN le informa que sus datos personales pueden, en su caso, ser transferidos, dentro y fuera del país, a cualquier empresa filial, controladora o subsidiaria de nosotros entre las cuales se encuentran Administradora Bríos S.A. de CV, Consultoría en Encriptación y Seguridad S.A. de C.V., Fundación Unifin, A.C., Unifin Credit, S.A. de C.V. SOFOM ENR, Aralpa, S.C., Unifin Autos, S.A. de C.V., Unifin Body Center, S.A. de C.V., Aralpa Servicios Administrativos, S.A. de C.V., Unifin Agente de Seguros y Fianzas, S.A. de C.V., Bríos Sureste, S.A. de C.V., Administración de Flotillas, S.A. de C.V., Aralpa Capital, S.A. de C.V., Unifin Financiera, S.A.B. de C.V. SOFOM E.N.R., Unifin Servicios Administrativos, S.A. de C.V. y Unifin Administración Corporativa, S.A. de C.V. En caso de que se realice dicha transferencia, ésta se hará para cumplir la relación jurídica con usted Titular.

Las transferencias previstas en el presente apartado, se podrán llevar a cabo sin el consentimiento de usted Titular en virtud de lo previsto por el artículo 37 de la LEY, que son supuestos de excepción a su consentimiento.

Asimismo, sus datos personales podrán, en su caso, ser comunicados a cualquier persona física o moral prestadora de servicios únicamente para el mantenimiento o cumplimiento de la relación jurídica entre usted Titular y nosotros, lo que se conoce en términos de la LEGISLACIÓN como “Remisión”, asumiendo en todo momento UNIFIN las obligaciones correspondientes en términos de la LEGISLACIÓN.

En el caso de nuestros empleados y proveedores, respecto de sus datos personales, éstos no son sujetos de transferencia alguna, salvo las excepciones previstas en el citado artículo 37 de la LEY. En cualquier caso, al destinatario de sus datos personales tratará los mismos conforme al presente AVISO DE PRIVACIDAD y de conformidad con la LEGISLACIÓN.

### 5.- ¿Cómo puede ejercer sus derechos ARCO?

Usted Titular es el dueño de su información personal, por ello, tiene el derecho de acceder a sus datos personales que poseemos, así como a rectificarlos en caso de ser inexactos o instruirnos cancelarlos cuando considere que resulten ser excesivos o innecesarios para las finalidades que justificaron su obtención u oponerse al tratamiento de los mismos para fines específicos o finalidades secundarias. Estos derechos ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición) sobre sus datos personales, puede ejercerlos, en cualquier momento, por escrito con acuse de recibido, en nuestro domicilio dirigido a nuestra área de protección de datos personales.

Su solicitud para ejercer sus derechos ARCO deberá contener:

- Datos de identificación del Titular y/o de su representante legal con el documento que acredite legalmente su personalidad, o a través de los padres o tutores o de quien ejerza la patria potestad, en caso de menores de edad y de personas en estado de interdicción o incapacidad.
- La descripción de manera clara y precisa del o los derechos ARCO que desea ejercer así como los datos personales objeto de su solicitud. Su solicitud deberá ser firmada al final del escrito y rubricada al calce de cada una de las hojas.

## AVISO DE PRIVACIDAD

Versión 07/09.2016

- c) Domicilio para oír y recibir nuestra contestación, y, en su caso, futuras comunicaciones y/o notificaciones.
- d) Documento que acredite su personalidad en copia simple conforme al inciso a) anterior.
- e) Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de sus datos personales.

Una vez que su solicitud para ejercer sus derechos ARCO se encuentre a nuestra disposición, le emitiremos la respectiva determinación en un plazo no mayor a 20 días hábiles a partir de su recepción. La cual haremos de su conocimiento en el domicilio que nos señale y de resultar procedente su solicitud la haremos efectiva dentro de los 15 días hábiles siguientes a la fecha en que le hayamos comunicado la respectiva determinación.

Si su solicitud es acerca del ejercicio del derecho de Acceso, se pondrán sus datos personales a su disposición a través de copias simples y/o documentos electrónicos.

Si tiene alguna duda en relación al ejercicio de sus derechos ARCO por favor contáctenos en cualquiera de los medios señalados.

### 6.- ¿Cómo puede revocar su consentimiento para el uso de sus datos personales?

Usted Titular, en todo momento, podrá revocar su consentimiento para el tratamiento de sus datos personales conforme al procedimiento previsto en el apartado anterior, haciendo el señalamiento expreso de que desea revocar su consentimiento.

Sin embargo, es importante que tenga en cuenta que no en todos los casos podremos atender su solicitud o concluir el uso de forma inmediata, ya que es posible que por alguna obligación legal requiramos seguir tratando sus datos personales. Asimismo, usted deberá considerar que para ciertos fines, la revocación de su consentimiento implicará que no le podamos seguir prestando el servicio que nos solicitó o la conclusión de su relación con nosotros.

Para mayor información sobre la protección de sus datos personales puede contactar a nuestra Área de Protección de Datos Personales en los medios de contacto señalados en este AVISO DE PRIVACIDAD.

### 7.- ¿Cuál será el uso o divulgación de sus datos personales?

UNIFIN utilizará sus datos personales en estricto apego a las finalidades previstas en el presente AVISO DE PRIVACIDAD y durante el tiempo que sea necesario de conformidad con las disposiciones legales aplicables. Asimismo, usted en todo momento puede contactarnos en los medios señalados, para atenderle cualquier tipo de duda, aclaración o sugerencia respecto a sus datos personales.

UNIFIN pone a su disposición la siguiente dirección de correo electrónico [infodatos@unifin.com.mx](mailto:infodatos@unifin.com.mx) para que usted Titular pueda manifestar en todo momento su negativa a seguir recibiendo comunicados o promociones por parte de nosotros desde la cuenta en que reciba dichos comunicados o promociones.

### 8.- ¿Cómo manejamos las Cookies y/o Web Beacons?

UNIFIN utiliza Cookies o elementos similares en su sitio web. Las Cookies son archivos de texto que quedan almacenados en el disco duro de su ordenador cuando visita algunos sitios web. Utilizamos las Cookies para saber, por ejemplo, si ha visitado anteriormente nuestro sitio web o si es la primera vez que lo hace, así como para ayudarnos a identificar aplicaciones del sitio web en las que pueda tener mayor interés. Las Cookies pueden mejorar su experiencia on-line, por ejemplo mostrándole sus preferencias cuando visita un sitio web en particular. En principio, la mayoría de los navegadores están configurados para aceptar Cookies, en la opción ayuda de la barra de herramientas de la mayoría de navegadores le dirá cómo dejar de aceptar Cookies nuevas, cómo recibir notificaciones sobre Cookies nuevas y cómo deshabilitar las Cookies existentes.

Para lo anterior, UNIFIN le informa al Titular, que en todo momento, puede deshabilitar el uso de estos mecanismos, de acuerdo a las instrucciones que cada empresa propietaria de los browsers (navegador o visor de Internet) tiene implementado para activar y desactivar los citados mecanismos.

UNIFIN no recaba datos personales u otra información similar a través de este tipo de mecanismos.

### 9.- ¿Cómo le informaremos sobre cambios al presente AVISO DE PRIVACIDAD?

Los cambios y actualizaciones del presente AVISO DE PRIVACIDAD se harán de su conocimiento en nuestro portal [www.unifin.com.mx](http://www.unifin.com.mx)

Al proporcionarnos, por cualquier medio, sus datos personales usted Titular expresamente reconoce y acepta el presente AVISO DE PRIVACIDAD, por lo que dicho consentimiento nos otorga la facultad para que procedamos con el tratamiento de los mismos de la forma en que se señala en el presente AVISO DE PRIVACIDAD y con estricto apego a la LEGISLACIÓN, sin perjuicio de los derechos que le confiere la LEGISLACIÓN.

Si usted considera que su derecho a la protección de sus datos personales ha sido vulnerado por alguna conducta de nuestros empleados o de nuestras actuaciones o respuestas, puede contactar a nuestra Área de Protección de Datos Personales a través de los medios señalados, sin perjuicio de su derecho de acudir ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI), quien es la autoridad garante en México del derecho a la protección de datos personales en posesión de particulares. Para mayor información visite <http://inicio.ifai.org.mx/SitePages/ifai.aspx>

UNIFIN FINANCIERA, S.A.B. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE ENTIDAD NO REGULADA  
Presidente Masaryk, Número 111-5, Col. Polanco V Sección,  
Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11560, en la Ciudad de México.  
Nuestro Portal: [www.unifin.com.mx](http://www.unifin.com.mx)  
Última actualización: Junio, 2016

**Acepto de conformidad lo previsto en el presente AVISO DE PRIVACIDAD**

Firma del Titular: \_\_\_\_\_.

Nombre completo: \_\_\_\_\_.

**Manifieste en las siguientes líneas únicamente si se opone al tratamiento de sus datos personales para las finalidades secundarias:**

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_.

[Espacio intencionalmente en blanco]